

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
1	ACTIVO			419,206,071.59
11	FONDOS DISPONIBLES		118,412,515.66	
1101	Caja		800.00	
110110	Caja chica	800.00		
11011005	Caja Chica Institucional	500.00		
11011006	Caja Chica Viáticos	300.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		118,411,715.66	
110305	Banco Central del Ecuador	118,411,715.66		
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	94,435,839.58		
11030504	Cta BNF 3001067104 Corporación	37,579.75		
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	23,910,849.22		
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	23,444.40		
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSI'	4,002.71		
13	INVERSIONES		139,097,246.69	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		20,493,080.00	
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	20,493,080.00		
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	20,493,080.00		
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		118,604,166.69	
130405	De 1 a 30 días	20,000,000.00		
13040505	De 1 a 30 días	20,000,000.00		
130410	De 31 a 90 días	66,583,333.33		
13041005	De 31 a 90 días	66,583,333.33		
130415	De 91 a 180 días	13,395,833.33		
13041505	De 91 a 180 días	13,395,833.33		
130420	De 181 a 360 días	9,312,500.01		
13042005	De 181 a 360 días	9,312,500.01		
130425	De más de 360 días	9,312,500.02		
13042505	De más de 360 días	9,312,500.02		
1399	(Provisión para inversiones)			
139910	(Provisión general para inversiones)			
14	CARTERA DE CRÉDITOS		151,164,885.23	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		137,292,968.79	
140105	De 1 a 30 días	7,945,856.23		
14010505	De 1 a 30 días	7,945,856.23		
140110	De 31 a 90 días	16,834,590.10		
14011005	De 31 a 90 días	16,834,590.10		
140115	De 91 a 180 días	19,772,091.63		
14011505	De 91 a 180 días	19,772,091.63		
140120	De 181 a 360 días	31,114,904.08		
14012005	De 181 a 360 días	31,114,904.08		
140125	De más de 360 días	61,625,526.75		
14012505	De más de 360 días	61,625,526.75		
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer		11,809,199.22	
140905	De 1 a 30 días	110,788.36		
14090505	De 1 a 30 días	110,788.36		
140910	De 31 a 90 días	4,807,491.71		
14091005	De 31 a 90 días	4,807,491.71		
140915	De 91 a 180 días	761,739.49		
14091505	De 91 a 180 días	761,739.49		
140920	De 181 a 360 días	1,584,761.41		
14092005	De 181 a 360 días	1,584,761.41		
140925	De más de 360 días	4,544,418.25		
14092505	De más de 360 días	4,544,418.25		
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer		2,631,956.33	
141705	De 1 a 30 días	40,411.24		
14170505	De 1 a 30 días	40,411.24		
141710	De 31 a 90 días	118,415.68		
14171005	De 31 a 90 días	118,415.68		
141715	De 91 a 180 días	643,608.20		
14171505	De 91 a 180 días	643,608.20		
141720	De 181 a 360 días	742,993.24		
14172005	De 181 a 360 días	742,993.24		
141725	De más de 360 días	1,086,527.97		
14172505	De más de 360 días	1,086,527.97		
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses		307,945.30	
142505	De 1 a 30 días	46,600.70		
14250505	De 1 a 30 días	46,600.70		
142510	De 31 a 90 días	35,710.74		
14251005	De 31 a 90 días	35,710.74		
142515	De 91 a 180 días	71,899.62		
14251505	De 91 a 180 días	71,899.62		
142520	De 181 a 360 días	111,328.74		
14252005	De 181 a 360 días	111,328.74		
142525	De más de 360 días	42,405.50		
14252505	De más de 360 días	42,405.50		
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses		842,108.47	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION			
143305	De 1 a 30 días		63,081.94	
14330505	De 1 a 30 días	63,081.94		
143310	De 31 a 90 días		63,778.64	
14331005	De 31 a 90 días	63,778.64		
143315	De 91 a 180 días		97,162.50	
14331505	De 91 a 180 días	97,162.50		
143320	De 181 a 360 días		198,766.58	
14332005	De 181 a 360 días	198,766.58		
143325	De más de 360 días		419,318.81	
14332505	De más de 360 días	419,318.81		
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses			779,308.01
144105	De 1 a 30 días		50,791.72	
14410505	De 1 a 30 días	50,791.72		
144110	De 31 a 90 días		81,470.20	
14411005	De 31 a 90 días	81,470.20		
144115	De 91 a 180 días		108,650.40	
14411505	De 91 a 180 días	108,650.40		
144120	De 181 a 360 días		215,078.41	
14412005	De 181 a 360 días	215,078.41		
144125	De más de 360 días		323,317.28	
14412505	De más de 360 días	323,317.28		
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			273,331.60
144905	De 1 a 30 días		-	
144910	De 31 a 90 días		35,975.56	
14491005	De 31 a 90 días	35,975.56		
144915	De 91 a 180 días		59,503.19	
14491505	De 91 a 180 días	59,503.19		
144920	De 181 a 360 días		92,110.72	
14492005	De 181 a 360 días	92,110.72		
144925	De más de 360 días		85,742.13	
14492505	De más de 360 días	85,742.13		
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida			87,484.16
145710	De 31 a 90 días		69,169.72	
14571005	De 31 a 90 días	69,169.72		
145715	De 91 a 180 días		-	
145720	De 181 a 360 días		18,314.44	
14572005	De 181 a 360 días	18,314.44		
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida			676,981.07
146505	De 1 a 30 días		-	
146510	De 31 a 90 días		86,663.94	
14651005	De 31 a 90 días	86,663.94		
146515	De 91 a 180 días		113,703.62	
14651505	De 91 a 180 días	113,703.62		
146520	De 181 a 360 días		218,038.25	
14652005	De 181 a 360 días	218,038.25		
146525	De más de 360 días		258,575.26	
14652505	De más de 360 días	258,575.26		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			(3,536,397.72)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		(1,153,761.00)	
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(1,153,761.00)		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		(158,992.42)	
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(158,992.42)		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		(1,471,149.60)	
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(1,471,149.60)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		(752,494.70)	
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	(752,494.70)		
16	CUENTAS POR COBRAR			9,363,084.68
1602	Intereses por cobrar inversiones			298,460.39
160210	Disponibles para la venta		298,460.39	
16021005	Disponibles para la venta	298,460.39		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			522,691.53
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		308,172.61	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	308,172.61		
160345	Cartera de créditos refinanciada		149,486.57	
16034505	Cartera de créditos refinanciada	149,486.57		
160350	Cartera de créditos reestructurada		65,032.35	
16035005	Cartera de créditos reestructurada	65,032.35		
1604	Otros intereses por cobrar			10,026.69
160405	Otros intereses por cobrar		10,026.69	
16040505	Intereses por cobrar Dacion en pago	10,026.69		
1605	Comisiones por cobrar			48.31
160515	Operaciones contingentes		48.31	
16051505	OPERACIONES FOGEPS	48.31		
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			5,254.04

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DECRIPCION			
160990	Contingentes		5,254.04	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	5,254.04		
1614	Pagos por cuenta de socios			18,751.29
161490	Otros		18,751.29	
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	18,751.29		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			34,877.10
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		34,877.10	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	34,877.10		
1690	Cuentas por cobrar varias			9,875,259.34
169005	Anticipos al personal		58,258.45	
16900505	Anticipos al personal	58,150.80		
16900506	Descuento por Viáticos	107.65		
169090	Otras		9,817,000.89	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	199,835.00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5,582,224.01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	719,435.89		
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	572.40		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	273,268.16		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2.00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	3,021,081.16		
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7.00		
16909098	Operaciones por Liquidar BNF-BCE	20,575.27		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(1,402,284.01)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(8,311.79)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(8,311.79)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(1,388,718.18)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1,388,718.18)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(5,254.04)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(5,254.04)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			668,282.77
1702	Bienes adjudicados por pago			668,282.77
170250	Cartera de créditos		668,282.77	
17025005	Cartera de Créditos Esencia Indígena	668,282.77		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)			-
179910	(Provisión para bienes adjudicados)			-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			277,944.32
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			183,359.13
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		183,359.13	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	183,359.13		
1806	Equipos de computación			220,130.85
180605	Equipos de computación		220,130.85	
18060505	Equipos de computación	220,130.85		
1807	Unidades de transporte			142,034.89
180705	Unidades de transporte		142,034.89	
18070505	Unidades de transporte	142,034.89		
1899	(Depreciación acumulada)			(267,580.55)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(67,821.63)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(67,821.63)		
189920	(Equipos de computación)		(132,809.62)	
18992005	(Equipos de computación)	(132,809.62)		
189925	(Unidades de transporte)		(66,949.30)	
18992505	(Unidades de transporte)	(66,949.30)		
19	OTROS ACTIVOS			222,112.24
1904	Gastos y pagos anticipados			6,350.80
190410	Anticipos a terceros		2,911.53	
19041005	Anticipos por Viáticos	1,015.00		
19041010	Anticipos a Proveedores	1,896.53		
190490	Otros		14,093.15	
19049005	Seguros Prepagados	14,093.15		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(10,653.88)	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(10,653.88)		
1905	Gastos diferidos			140,359.70
190520	Programas de computación		225,697.01	
19052005	Programas de computación	225,697.01		
190525	Gastos de adecuación		70,888.38	
19052505	Gastos de adecuación	70,888.38		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(156,225.69)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(85,337.31)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(70,888.38)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			75,401.74
190615	Proveeduría		75,401.74	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	68,344.79		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	4,083.14		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	2,042.23		
19061509	Existencias Material Publicitario	931.58		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

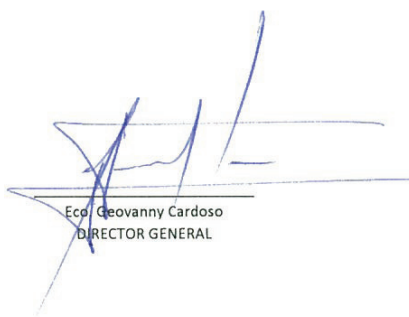
CODIGO	DESCRIPCION				
TOTAL ACTIVOS:					<u>419,206,071.59</u>
2	PASIVOS				276,561,569.31
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			201,039.69	
2103	Depósitos a plazo		201,039.69		
210310	De 31 a 90 días		201,039.69		
21031005	De 31 a 90 días	201,039.69			
25	CUENTAS POR PAGAR			1,138,370.12	
2501	Intereses por pagar			647,428.05	
250135	Obligaciones financieras		647,428.05		
25013505	Obligaciones financieras BCE	319,428.05			
25013506	Obligaciones financieras BID	328,000.00			
2503	Obligaciones patronales			111,906.79	
250305	Remuneraciones		9,002.62		
25030505	Cuentas por pagar personal	9,002.62			
250310	Beneficios Sociales		41,037.67		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	38,872.17			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	2,165.50			
250315	Aportes al IESS		49,821.94		
25031505	IESS Personal	16,946.04			
25031510	IESS Patronal	17,166.39			
25031515	Prestamos Quirografarios	4,751.54			
25031520	Prestamos Hipotecarios	10,957.97			
250320	Fondo de reserva IESS		12,044.56		
25032005	Fondo de reserva IESS	12,044.56			
2504	Retenciones			12,861.68	
250405	Retenciones fiscales		12,389.80		
25040505	1% Retenciones en la fuente	27.22			
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	14.26			
25040510	2% Retencion en la fuente	511.49			
25040511	8% Retencion en la fuente	1,008.22			
25040512	10% Retencion en la fuente	940.60			
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1,550.63			
25040515	Impuesto al IVA 30%	30.15			
25040520	Impuesto al IVA 70%	5,975.39			
25040525	Impuesto al IVA 100%	2,331.84			
250490	Otras retenciones		471.88		
25049006	Retencion Ley de Solidaridad	183.48			
25049015	Retenciones judiciales	288.40			
2505	Contribuciones, impuestos y multas			678.96	
250590	Otras contribuciones e impuestos		678.96		
25059006	IVA por pagar	678.96			
2506	Proveedores			40,630.34	
250605	Proveedores		40,630.34		
25060505	Proveedores	40,630.34			
2511	Provisiones para operaciones contingentes			103,504.59	
251105	Provisiones para operaciones contingentes		103,504.59		
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	91,097.83			
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	12,387.99			
25110503	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS Retrogarantías	18.77			
2590	Cuentas por pagar varias			221,359.71	
259090	Otras cuentas por pagar		221,359.71		
25909006	Comisión BCE	1.32			
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911.39			
25909008	Remates Procesos Coactivos	54,659.25			
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	165,787.75			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			162,245,948.75	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público			112,245,948.75	
260605	De 1 a 30 días		15,991,319.41		
26060505	De 1 a 30 días	15,991,319.41			
260610	De 31 a 90 días		8,928,096.06		
26061005	De 31 a 90 días	8,928,096.06			
260615	De 91 a 180 días		20,935,040.52		
26061505	De 91 a 180 días	20,935,040.52			
260620	De 181 a 360 días		19,572,193.23		
26062005	De 181 a 360 días	19,572,193.23			
260625	De más de 360 días		46,819,299.53		
26062505	De más de 360 días	46,819,299.53			
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			50,000,000.00	
260725	De más de 360 días		50,000,000.00		
26072505	De más de 360 días	50,000,000.00			
29	OTROS PASIVOS			112,749,450.77	
2903	Fondos en administración			112,749,450.77	
290305	Fondos en administración		112,749,450.77		
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8,500,000.00			
29030510	Fondos en Administracion IEPS	3,480,441.01			


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION				
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	424,710.00			
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273,143.91			
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	66,155.85			
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	5,000.00			
29030525	Fondo Ley Solidaridad Corresponsalia para reconstrucción y reac	100,000,000.00			
2990	Otros			226,759.98	226,759.98
299090	Varios		226,759.98		
29909005	Depositos no identificados	130,330.83			
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	6,240.68			
29909007	Operaciones por Liquidar	280.98			
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	49,983.98			
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14,085.03			
29909025	Pagos por Compensación	223.35			
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	15,626.02			
29909090	Varios por pagar	2,863.72			
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	7,125.39			
TOTAL PASIVOS:					276,561,569.31
3	PATRIMONIO				142,644,502.28
31	CAPITAL SOCIAL				70,635,936.85
3101	Capital Social			70,635,936.85	
310105	Capital Pagado		70,635,936.85		
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	70,000,000.00			
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185,538.73			
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450,398.12			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				42,261,118.84
3401	Otros aportes patrimoniales			42,261,118.84	
340101	Otros Aportes Patrimoniales		42,261,118.84		
34010101	Donacion Proyectos Fonlocal - IEPS	3,217,077.97			
34010102	Donacion CTB	1,345,166.12			
34010103	Donacion proyectos bienes	41,300.05			
34010104	Sistema Vimasif	35,000.00			
34010117	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	53,919.24			
34010118	Transferencia Recursos FODEPI	15,006,245.47			
34010119	Transferencia Recursos PROMUJERES - CONAMU	1,099,160.17			
34010120	Transferencia Recursos Banca del Migrante	9,246,829.66			
34010121	Transferencia Recursos FICA	12,216,420.16			
36	RESULTADOS				29,747,446.59
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			26,593,649.80	
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		26,593,649.80		
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	26,593,649.80			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			3,153,796.79	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		3,153,796.79		
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	3,153,796.79			
TOTAL PATRIMONIO:					<u>142,644,502.28</u>
TOTAL GENERAL:					<u>419,206,071.59</u>


Eco. Geovanny Cardoso
DIRECTOR GENERAL


CPA Alexandra Guerra
CONTADOR GENERAL

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016


CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			8,319,171.31
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			7,945,291.24
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		1,185,529.26	
510310	Disponibles para la venta	1,185,529.26		
51031005	Disponible para la venta	1,185,529.26		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		6,644,824.47	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	6,337,464.33		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	6,231,640.60		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	2,664.98		
51040513	Cartera de Crédito Recompra Coopera	96,243.37		
51040514	Cartera de Crédito FICA	6,915.38		
510430	Cartera de créditos refinanciada	149,486.57		
51043005	Cartera de créditos refinanciada	149,486.57		
510435	Cartera de créditos reestructurada	65,032.35		
51043505	Cartera de créditos reestructurada	65,032.35		
510450	De mora	92,841.22		
51045005	De mora comercial	7,670.73		
51045026	Mora Coopera	358.29		
51045027	Mora Recompra COOPERA	66,968.27		
51045028	Mora FICA	12,746.44		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	712.72		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	4,384.77		
5190	Otros intereses y descuentos		114,937.51	
519090	Otros	114,937.51		
51909005	Otros	114,937.51		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			46,909.13
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		46,909.13	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Popu	46,909.13		
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	33,738.95		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	13,170.18		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			406.41
5590	Otros		406.41	
559005	Otros	406.41		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	406.41		
56	OTROS INGRESOS			326,564.53
5604	Recuperaciones de activos financieros		318,978.46	
560405	De activos castigados	94,404.34		
56040505	De activos castigados cartera comercial prioritaria	41,646.86		
56040506	De activos castigados FICA	49,099.50		
56040507	De intereses activos castigados FICA	3,657.98		
560410	Reversión de provisiones	6,038.93		
56041005	Reversión de provisiones	6,038.93		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	218,535.19		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	218,535.19		
5690	Otros		7,586.07	
569005	Otros	7,586.07		
56900590	Otros	7,586.07		
TOTAL INGRESOS:				<u>8,319,171.31</u>
4	GASTOS			<u>5,165,374.52</u>
41	INTERESES CAUSADOS			2,025,901.09
4101	Obligaciones con el público		1,057.39	
410130	Depósitos a plazo	1,057.39		
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1,057.39		
4103	Obligaciones financieras		2,024,843.70	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	1,236,183.69		
41033007	Banco Central del Ecuador	1,236,183.69		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	788,660.01		
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	788,660.01		
44	PROVISIONES			727,514.64
4401	Inversiones			727,514.64

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

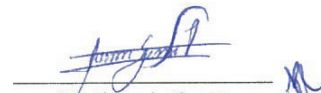
CODIGO	DESCRIPCION			
440105	Inversiones		-	
4402	Cartera de créditos			531,945.73
440210	Crédito Comercial prioritario		531,945.73	
44021005	Crédito comercial prioritario	531,945.73		
4403	Cuentas por cobrar			167,722.79
440305	Cuentas por cobrar		167,722.79	
44030505	Cuentas por cobrar	167,722.79		
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil			-
440405	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil		-	
4406	Operaciones contingentes			27,846.12
440605	Operaciones contingentes		27,846.12	
44060505	Operaciones contingentes	27,846.12		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			2,403,029.32
4501	Gastos de personal			1,830,463.17
450105	Remuneraciones mensuales		1,354,270.27	
45010505	Remuneraciones mensuales	1,338,999.26		
45010506	Subrogaciones	12,706.01		
45010507	Alimentación Código de Trabajo	2,280.00		
45010508	Transporte Código de Trabajo	285.00		
450110	Beneficios sociales		139,778.54	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	112,500.24		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	24,058.04		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	3,220.26		
450120	Aportes al IESS		157,228.29	
45012010	Aportes al IESS Patronal	157,228.29		
450135	Fondo de reserva IESS		97,775.62	
45013505	Fondo de reserva IESS	97,775.62		
450190	Otros		81,410.45	
45019005	Horas Extras	2,769.54		
45019015	Capacitación	28,316.40		
45019020	Viaticos	42,846.33		
45019022	Transporte Viaticos	1,454.73		
45019025	Subsistencia	4,842.61		
45019027	Alimentación viaticos	1.20		
45019029	Viaticos Codespa	499.04		
45019032	Peajes y Otros viaticos	623.48		
45019034	Subsistencias Codespa	57.12		
4502	Honorarios			150,473.55
450210	Honorarios profesionales		150,473.55	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	111,929.55		
45021010	Honorarios Profesionales Consultores	38,544.00		
4503	Servicios varios			238,244.70
450305	Movilización, fletes y embalajes		24,874.89	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	3,490.16		
45030515	Pasajes Aéreos	13,630.90		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	4,141.89		
45030530	Combustible	3,611.94		
450310	Servicios de guardiania		18,890.96	
45031010	Servicios de guardiania	18,890.96		
450315	Publicidad y propaganda		21,739.90	
45031505	Publicidad, propaganda	21,739.90		
450320	Servicios básicos		21,900.30	
45032005	Agua Potable	1,296.47		
45032010	Energía Eléctrica	4,661.59		
45032015	Telecomunicaciones	15,942.24		
450330	Arrendamientos		85,079.20	
45033005	Arrendamientos	85,079.20		
450390	Otros servicios		65,759.45	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	6,508.38		
45039010	Otros Servicios	11,801.31		
45039020	Judiciales y Notariales	2,359.45		
45039040	Gastos Bancarios	42,280.06		
45039050	Gastos Cafetería	2,706.52		

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION				
45039051	Refrigerios y Atenciones	103.73			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			43,192.39	
450410	Impuestos Municipales		92.62		
45041005	Impuestos Municipales	92.62			
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		43,099.77		
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	42,513.77			
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	586.00			
4505	Depreciaciones			55,657.44	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		12,310.47		
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	12,310.47			
450530	Equipos de computación		24,172.02		
45053005	Equipos de computación	24,172.02			
450535	Unidades de transporte		19,174.95		
45053505	Unidades de transporte	19,174.95			
4506	Amortizaciones			38,598.10	
450605	Gastos anticipados		8,557.41		
45060510	Amortización Seguros	8,557.41			
450625	Programas de computación		30,040.69		
45062505	Programas de computación	30,040.69			
4507	Otros gastos			46,399.97	
450705	Suministros diversos		17,481.48		
45070505	Suministros de oficina	337.10			
45070506	Consumo suministros	17,040.07			
45070507	Bienes de control enseres y equipo	14.00			
45070520	Suministros Institucionales	90.31			
450715	Mantenimiento y reparaciones		28,917.25		
45071505	Servicios de limpieza	21,238.94			
45071506	Suministros de Limpieza	157.69			
45071510	Materiales mantenimiento de oficina	591.99			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	4,639.95			
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	2,288.68			
450790	Otros		1.24		
45079005	Otros Gastos	1.24			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			8,929.47	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			8,899.47	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		8,899.47		
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores:	8,899.47			
4790	Otros			30.00	
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		30.00		
47900506	Reversión interes	30.00			
TOTAL GASTOS:					<u><u>5,165,374.52</u></u>
RESULTADO OPERATIVO:					<u><u>3,153,796.79</u></u>



 Eco. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL (S)



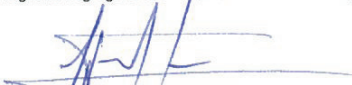
 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL


CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION				
6	CUENTAS CONTINGENTES				5,802,523.94
64	ACREEDORAS				5,802,523.94
6402	Fianzas y garantías			5,802,523.94	
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		5,802,523.94		
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	3,322,199.06			
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversic	2,477,599.33			
64021107	Emision Garantías FOGEPS operaciones retroga	2,725.55			
7	CUENTAS DE ORDEN				698,765,366.79
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				5,268,030.21
7103	Activos castigados			5,110,732.65	
710310	Cartera de créditos		4,669,793.58		
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4,154,537.30			
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	515,256.28			
710320	Cuentas por cobrar		440,939.07		
71032005	Cuentas por cobrar	166,368.19			
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	274,570.88			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			137,598.41	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		20,621.26		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	20,621.26			
710945	Cartera de créditos refinanciada		6,030.90		
71094505	Cartera de créditos refinanciada	6,030.90			
710950	Cartera de créditos reestructurada		110,946.25		
71095005	Cartera de créditos reestructurada	110,946.25			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			19,699.15	
719090	Otras cuentas de orden		19,699.15		
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	10,134.26			
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5,748.94			
71909007	Bienes de control - otros activos	3,609.95			
71909008	Suministros control	130.00			
71909009	Libros-leyes	76.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				693,497,336.58
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			637,719,638.82	
740110	Documentos en garantía		632,472,815.42		
74011005	Cartera de Credito	279,500,694.97			
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	8,067,932.55			
74011007	Garantías Hipotecarias	245,083.50			
74011008	Garantias Colaterales Cartera Comercial	340,013,636.56			
74011009	Garantías Contratación Pública	206,495.98			
74011020	Garantias Colaterales FOGEPS Inversiones	4,438,971.86			
740120	Bienes inmuebles en garantía				
740130	En custodia		1,329,180.05		
74013005	Bienes en custodia	29,878.12			
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789,301.93			
74013007	Valores en Custodia Inversiones	500,000.00			
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10,000.00			
740135	En administración		3,917,643.35		
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	3,825,186.35			
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes	92,457.00			
7414	Provisiones constituidas			2,382,636.72	
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		158,992.42		
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial priorite	158,992.42			
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		1,471,149.60		
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prio	1,471,149.60			
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		752,494.70		
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento nc	752,494.70			
7490	Otras cuentas de orden acreedoras			53,395,061.04	
749090	Otras		53,395,061.04		
74909005	Cupo Asignado Garantías FOGEPS	27,199,018.32			
74909006	Cupo Asignado Inversiones FOGEPS	25,196,042.72			
74909007	Cupo Asignado Regrogarantías FOGEPS	1,000,000.00			


 Edo. Geovanny Cardoso
 DIRECTOR GENERAL


 CPA Alexandra Guerra
 CONTADOR GENERAL